**业务素养赛题二**

总分：100分

一、单选题（每题1分，共40分）

1. 区域发展的核心是（ ）。

A：人口数量

B：科技水平

C：资源环境

D：经济发展

正确答案：D

【参考解析】在区域发展中，经济发展是核心。

2.银行业从业人员应当践行 “三严三实”的要求，发扬银行业 “三铁”精神，体现的是银行业职业操守中的（ ）

A:服务为本

B:爱国爱行

C:诚实守信

D:严守秘密

正确答案：C

【参考解析】诚实守信要求银行业从业人员应当恪守诚实信用原则，真诚对待客户 ，珍视声誉、信守承诺，践行“三严三实”的要求，发扬银行业“三铁” 精神，谋事要实，创业要实，做人要实，通过踏实劳动实现职业理想和人生价值。

3．以下属于第二产业的是：（ ）。

A：地质勘查业

B：畜牧业

C：建筑业

D：交通运输业

正确答案：C

【参考解析】建筑业属于第二产业。

4.活期存款的结息日期为（ ）。

A：每季末月20日

B：每季末月25日

C：每年1月和7月的20日

D：每年1月和7月的25日

正确答案：A

【参考解析】活期存款的结息日期为每季末月20日。

5.浙江网商银行的区块链票据系统属于（ ）。

A: 公有链

B: 私有链

C: 联盟链

D: 侧链

正确答案：C

【参考解析】浙江网商银行的区块链票据系统属于联盟链

6.政策性银行不包括（ ）。

A：国家开发银行

B：中国银行

C：中国进出口银行

D：中国农业发展银行

正确答案：B

【参考解析】中国银行属于大型国有银行，不属于政策性银行。

7.贷款公司对同一借款人的贷款余额不得超过资本净额的（ ）。

A:5%

B:10%

C:15%

D:20%

正确答案：B

【参考解析】贷款公司对同一借款人的贷款余额不得超过资本净额的10%。

8.一般用于进出口贸易款项的首付，没有银行信用介入的托收是（ ）。

A：光票托收

B：跟单托收

C：出口托收

D：进口托收

正确答案：B

【参考解析】跟单托收一般用于进出口贸易款项的首付，没有银行信用介入。

9.充当“最后贷款人”角色的是（ ）

A:中央银行

B:商业银行

C:政策性银行

D:小贷公司

正确答案：A

【参考解析】中央银行是从现代商业银行中分离出来逐渐演变而成的。

中央银行的产生的“最后贷款人”的需要。

10.客户当日单笔或者累计交易外币（ ）以上的现金收支，金融机构、非银行支付机构以外的从业机构应当在交易发生后的5个工作日内提交大额交易报告。

A：等值5万人民币以上

B：等值10万人民币以上

C：等值1万美元以上

D：等值5万美元以上

正确答案：C

【参考解析】客户当日单笔或者累计交易等值1万美元以上的现金收支，金融机构、非银行支付机构以外的从业机构应当在交易发生后的5个工作日内提交大额交易报告。

11.根据中国人民银行、中国银监会《汽车贷款管理办法》（2017年修订）规定，个人汽车贷款中自用新能源汽车贷款最高发放比例为（ ）

A:70%

B:75%

C:80%

D:85%

正确答案：D

【参考解析】根据中国人民银行、中国银监会《汽车贷款管理办法》（2017年修订） 规定，自用传统动力汽车贷款最高发放比例为80%，商用传统动力汽车贷款最高发放比例为70%；自用新能源气车贷款最高发放比例为85%，商用新能源汽车贷款最高发放比例为75%。

12.以下关于商业银行资金业务风险责任制的说法错误的是（ ）。

A：前台资金交易员应当承担越权交易和虚假交易的责任，并对未执行止损规定形成的损失负责

B：中台监控人员应当承担对资金交易员越权交易报告的责任，并对风险报告失准和监控不力负责

C：后台结算人员应当对结算的操作性风险负责

D：董事会应当对资金交易出现的重大损失承担相应的责任。

正确答案：D

【参考解析】高级管理层应当对资金交易出现的重大损失承担相应的责任。

13. （ ）是指有确定到期日，旦自产品成立日至终止日期间，理财产品份额总额固定不变，投资者不得进行认购或者赎回的理财产品。

A:开放式理产品

B:封闭式理产产品

C:固定式理财产品

D:浮动式理产品

正确答案：B

【参考解析】封闭式理产产品是指有确定到期日，旦自产品成立日至终止日期间，理财产品份额总额固定不变，投资者不得进行认购或者赎回的理财产品。

14.以下不属于商业银行内部控制基本原则的是（ ）。

A：全覆盖原则

B：制衡性原则

C：审慎性原则

D：公开性原则

正确答案：D

【参考解析】商业银行内部控制应当遵循的基本原则包括全覆盖原则、制衡性原则、审慎性原则和相匹配原则。

15. （ ）是相对集权的组织形式。

A:统一法人制组织架构

B:总分行型组织架构

C:多法人制组织架构

D:矩阵型组织架构

正确答案：A

【参考解析】统一法人制组织架构是相对集权的组织形式。

16.衡量短期资产负债效率的核心指标是（ ）。

A:平均净资产回报率

B:每股收益

C:净息差

D:净利息收益率

正确答案：D

【参考解析】衡量短期资产负债效率的核心指标是净利息收益率。

17.为使资本充足率与银行面对的主要风险更紧密地联系在一起，《新巴塞尔协议》在最低资本金计量要求中，提出（ ）。

A.外部评级法

B.流动性状况评价法

C.内部评级法

D.资产安全状况评价法

正确答案：C

【参考解析】《新巴塞尔协议》在最低资本金要求中，提出内部评级法，使资本充足率与银行面对的主要风险更紧密地联系在一起。

18.随着我国利率、汇率市场化改革的逐步推进，银行业面临的（ ）呈增大趋势。

A:信用风险

B:市场风险

C:操作风险

D:流动性风险

正确答案：B

【参考解析】随着我国利率、汇率市场化改革的逐步推进，银行业面临的市场风险呈增大趋势。

19.中国人民银行对金融机构执行货币政策和（ ）的情况实施监督管理。

A：财政政策

B：信贷政策

C：利率政策

D：汇率政策

正确答案：B

【参考解析】中国人民银行对金融机构执行货币政策和信贷政策的情况实施监督管理。

20. 下列关于中央银行业务活动特征的说法，错误的是（ ）。

A:中央银行不以营利为目的

B:中央银行可以为企业提供担保或直接发放贷款

C:中央银行不经营普通银行业务，中央银行的服务对象是政府部门、商业银行及其他金融机构

D:中央银行在制定和执行国家货币方针政策时具有相对独立性

正确答案：B

【参考解析】中央银行的业务活动具有不以营利为目的、不经营昔通银行业务、在制定和执行国家货币方针政策时具有相对独立性等特征。

21.《中华人民共和国刑法》第二十五条第一款规定，共同犯罪是指（ ）人以上共同故意犯罪。

A:一

B:两

C:三

D:四

正确答案：B

【参考解析】《中华人民共和国刑法》第二十五条第一款规定，共同犯罪是指两人以上共同故意犯罪。

22.在理财规划实施过程中，为解决客户当期现金流不足的问题，可采取的理财措施是（ ）。

A:退出人寿保险合同

B:以信用卡预支现金

C:申购投资基金

D:向银行申请长期贷款

正确答案:B

【参考解析】在理财规划实施过程中，为解决客户当期现金流不足的问题，可采取的理财措施是以信用卡预支现金。

23.（ ）是银行同业自我管理与约束的过程。

A:行业自律

B:银行自我监管

C:市场约束

D:外部监管

正确答案：A

【参考解析】银行同业组织的行业自律是银行同业自我管理与约束的过程。

24.我国《银行业从业人员职业操守》于（ ）起正式通过并实施。

A:1995年3月

B:2000年8月

C:2006年10月

D:2007年2月

正确答案：D

【参考解析】我国《银行业从业人员职业操守》于2007年2月起正式通过并实施。

25.张某以高利率吸收公众存款，随后又以更高的利率贷款给一些公司企业，张某违反了（ ）。

A:非法发放贷款罪

B:高利转贷罪

C:非法设立金融机构罪

D:非法吸收公众存款罪

正确答案：D

【参考解析】非法吸收公众存款罪，是指非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的行为。吸存存款、发放贷款属于银行业金融机构的权利，题目中，王某不具有吸收存款、发放贷款的权利，因此属于非法吸收公众存款罪。

26.商业银行查询个人信用报告时应当取得被查询人的（ ）。

A:书面(电子)授权

B:本人同意

C:口头授权

D:单位同意

正确答案:A

【参考解析】商业银行查询个人信用报告时应当取得被查询人的书面(电子)授权。

27.《中华人民共和国担保法》规定的担保方式有（ ）。

A:保证

B:抵押

C:质押

D:留置

E:定金

正确答案：ABCDE

【参考解析】《中华人民共和国担保法》规定了五种担保方式：保证、抵押、质押、留置、定金。

28.（ ）是统一全行经营管理和风险管理的认知标准，是风险管理的基本前提。

A:风险倾向

B:风险评价

C:风险偏好

D:风险战略

正确答案：C

【参考解析】风险偏好是商业银行在追求实现战略目标的过程中，愿意承担的风险类型和总量，它是统一全行经营管理和风险管理的认知标准，是风险管理的基本前提。

29.贷前调查的主要对象不包括（ ）。

A:借款人

B:保证人

C:抵(质)押人

D:银行信贷人员

正确答案:D

【参考解析】贷前调查的主要对象就是借款人、抵(质)押人、保证人、抵(质)押物等。

30.下列选项中，不属于与银行往来异常现象的是（ ）。

A:借款人在银行的存款有较大幅度下降

B:在多家银行开户

C:对长期贷款依赖较多，要求贷款展期

D:还款来源没有落实或还款资金主要为非销售回款

正确答案:C

【参考解析】与银行往来异常现象包括：(1)借款人在银行的存款有较大幅度下降；(2)在多家银行开户(公司开户数明显超过其经营需要)；(3)对短期贷款依赖较多，要求贷款展期；(4)还款来源没有落实或还款资金主要为非销售回款；(5)贷款超过了借款人的合理支付能力；(6)借款人有抽逃资金的现象，同时仍在申请新增贷款；(7)借款人在资金回笼后，在还款期限未到的情况下挪作他用，增加贷款风险。

31.北京时间2018年3月7日22点58分，黑客对世界知名交易所（ ）进行攻击，并引发踩踏事件，导致各个数字币价格“瀑布式”下降。

A:GoxMt

B:Bitstamp

C:Binance

D:BTCchina

E:OKcoin

正确答案:C

【参考解析】北京时间2018年3月7日22点58分，黑客对世界知名交易所Binance进行攻击，并引发踩踏事件，导致各个数字币价格“瀑布式”下降。

32.区块链应用模式中的金融业务协作平台模式，主要解决传统金融业务中（ ）、效率低成本高、信息透明度低、监管不透明等问题

A：模式创新

B：多方协作

C：数据复杂

D：安全确实

正确答案：B

【参考解析】区块链应用模式中的金融业务协作平台模式，主要解决传统金融业务中多方协作、效率低成本高、信息透明度低、监管不透明等问题。

33.下列表述正确的是（ ）。

A:区块链是一项颠覆性科技，没有任何局限性。

B:区块链无法支持监管要求

C: 区块链能够保证写入数据的真实性

D: 区块链只能保证数据上链后不能篡改

正确答案:B

34.票据发行便利是一种具有法律约束力的（ ）周转性票据发行融资的承诺。

A:短期

B:中期

C:长期

D:永久期

正确答案：B

【参考解析】票据发行便利属于贷款承诺业务，它是一种具有法律约束力的中期周转性票据发行融资的承诺。

1. IBM是最早进行区块链的传统科技公司之一，是区块链开源项目（ ）的发起方和核心代码贡献者之一。

A: Bletch

B: Hyperleder

C: Websphere

D: Libra

正确答案：B

【参考解析】Hyperleder是IBM开发的。

36.（ ）的发展不是数字经济的产生背景。

A: 通信

B: 区块链

C: 微电子

D: 计算机

正确答案：B

【参考解析】通信、微电子和计算机的发展是数字经济产生的背景。

37.以太坊挖矿产生区块的时间间隔是多少？（ ）

A:10分钟

B:1分钟

C:12s

D:15s

正确答案:C

【参考解析】以太坊挖矿产生区块的时间间隔为12秒。

38.区块链模式的数字经济与互联网模式的区别在于（ ）。

A：海量数据存储

B: 高速信息处理

C: 去中心化部署

D: 中心化部署

正确答案：C

【参考解析】区块链模式的数字经济与互联网模式的区别在于去中心化部署。

39.无人驾驶主要利用了5G（ ）的优越性。

A：高数据速率

B：高可靠低时延

C：降低成木

D：大规模设备连接

正确答案：B

【参考解析】5G的大连接和低时延为无人驾驶等业务提供了基础。

40.大数据时代必备的基础设施是（ ）。

A：大数据

B：云计算

C：人工智能

D：区块链

正确答案：B

【参考解析】云计算提供数据的存储空间和计算能力，是大数据时代必备的基础设施。

二、多选题（每题1分，共40分）

41.银行业金融机构包括：（ ）。

A：政策性银行

B：商业银行

C：其他银行业金融机构

D：影子银行

正确答案：ABC

【参考解析】银行业金融机构包括政策性银行、商业银行和其他金融机构。影子银行是指常规银行体系以外的各种金融中介业务，通常以非银行金融机构为载体。

42.按照风险发生的形式，信用风险可以分为（ ）。

A:结算后风险

B:非系统性风险

C:结算前风险

D:结算风险

E:系统性风险

正确答案:CD

【参考解析】按照风险发生的形式，信用风险可以分为结算前风险和结算风险。

43.以下属于经济周期阶段的是（ ）。

A：繁荣阶段

B：衰退阶段

C：萧索阶段

D：复苏阶段

正确答案：ABD

【参考解析】经济周期一般分为：繁荣阶段、衰退阶段、萧条阶段和复苏阶段。

44.银行业从业人员配合监管部门的非现场监管，应当按其要求的（ ）报送需要的数据和非数据信息。

A:报送方式

B:报送内容

C:报送频率

D:保密级别

E:报送途经

正确答案:ABCD

【参考解析】银行业从业人员配合监管部门的非现场监管，应当按其要求的报送方式、报送内容、报送频率、保密级别报送需要的数据和非数据信息。

45.和传统定期存单相比，大额可转让定期存单具有（ ）的特点。

A：记名且可转让

B：不记名且可转让

C：面额较大且不固定

D：面额较大且固定

E：可以提前支取

正确答案：BD

【参考解析】和传统定期存单相比，大额可转让定期存单具有不记名且可转让、面额固定且金额较大、不可提前支取的特点。

46.下列关于影响货币需求的主要因素的说法中，表述正确的有（ ）。

A:在一般情况下，货币需求量与收入水平成正比

B:在正常情况下，利息率与货币需求呈正相关关系

C:物价水平和社会商品可供量同货币需求成正比

D:货币流通速度与货币需求成反比

E:货币需求不会受到人们主观意志和心理活动的影响

正确答案：ACD

【参考解析】B选项，在正常情况下，利息率与货币需求呈负相关关系。E选项，货币需求在一定程度上受到人们的主观意识和心理活动的影响。

47.整存整取存款的期限有（ ）。

A：一个月

B：三个月

C：一年

D：两年

E：三年

正确答案：BCDE

【参考解析】整存整取存款的期限有三个月、六个月、一年、两年、三年、五年。

48. 法人终止的主要原因有（ ）。

A:依法被撤销

B:依法被解散

C:依法被取缔

D:破产

E:其他原因

正确答案：ABDE

【参考解析】法人的终止是指从法律上消灭法人作为民事主体的资格。法人终止主要有以下原因;依法人的终止法被撤销，依法被解散，破产，其他原因。

49.加入电子商业汇票系统的金融机构应具备的条件有（ ）。

A：拥有小额支付系统行号

B：拥有大额支付系统行号

C：满足相关的技术及安全性要求

D：具有健全的相关内部管理制度

正确答案：BCD

【参考解析】加入电子商业汇票系统的金融机构应具备的条件有：拥有大额支付系统行号；满足相关的技术及安全性要求；具有健全的相关内部管理制度。

50.贷后管理的主要内容包括（ ）。

A:监督借款人的贷款使用情况

B:确认借款人满足合同约定的提款条件

C:跟踪掌握企业财务状况及其清偿能力

D:检查贷款抵押品和担保权益的完整性

E:根据调查内容撰写书面报告，提出调查结论和信贷意见

正确答案：ACD

【参考解析】贷后管理是银行在贷款发放后对合同执行情况及借款人经营管理情况进行检查或监控的信贷管理行为。其主要内容包括监督借款人的贷款使用情況 跟踪掌握企业财务状况及其清偿能力、检查贷款抵押品和担保权益的完整性等三个方面。

51.保险公司开展互联网保险业务，应当归遵循（ ）原则。

A：保密性

B：安全性

C：私密性

D：稳定性

正确答案：ABD

【参考解析】保险公司开展互联网保险业务，应遵循安全性、保密性和稳定性原则，加强风险管理，完善内控系统，确保交易安全、信息安全和资金安全。

52.理财业务中，商业银行要承担的风险包括（ ）。

A:声誉风险

B:利率风险

C:操作风险

D:流动性风险

E:政策风险

正确答案：ACD

【参考解析】理财业务中，商业银行主要承担的是声誉风险、流动性风险、操作风险。

53.商业银行内部控制应当包括哪些要素。（ ）

A：内部控制环境

B：风险识别与评估

C：内部控制措施；

D：信息交流与反馈

E：监督评价与纠正

正确答案：ABCDE

【参考解析】内部控制应当包括以下要素：（一）内部控制环境；（二）风险识别与评估；（三）内部控制措施；（四）信息交流与反馈；（五）监督评价与纠正。

54.在以业务线管理为主的事业部制组织架构中，事业部集（ ）功能于一身。

A:业务拓展

B:客户维护

C:业务管理

D:风险防控

E:业务处理

正确答案：ACE

【参考解析】以业务线管理为主的事业部制组织架构中，事业部不仅集业务拓展、业务管理、业务处理三大功能于一身，而且可以支配本业务线的所有人力、财力、物力资源,独立性自主性较强。

55.以下属于中国人民银行履行职责的是（ ）。

A：负责金融标准化和金融科技工作

B：指导金融业网络安全和信息化工作

C：指导监督金融业关键信息基础设施安全保护工作

D：制定金融数据安全监管基本规则

正确答案：ABCD

【参考解析】中国人民银行履行下列职责：负责金融标准化和金融科技工作，指导金融业网络安全和信息化工作，指导监督金融业关键信息基础设施安全保护工作，制定金融数据安全监管基本规则。

56.随着商业银行综合化经营范围的拓宽和国际化业务的推进，商业银行资产负债管理的对象和内涵也不断扩充，呈现出（ ）的趋势。

A:表内外

B:前瞻性

C:本外币

D:集团化

正确答案：ACD

【参考解析】随着商业银行综合化经营范围的拓宽和国际化业务的推进，商业银行资产负债管理的对象和内涵也不断扩充，呈现出“表内外、本外币、集团化”的趋势。

57.实践中，通常将金融风险造成的损失分为（ ）三种类型。

A:预期损失

B:非预期损失

C:现实损失

D:可估测损失

E:极端损失

正确答案：ABE

【参考解析】实践中，通常将金融风险造成的损失分为预期损失、非预期损失、极端损失三种类型。

58.我国刑法中的附加刑包括（ ）。

A:罚金

B:剥夺政治权利

C:拘役

D:没收财产

E:管制

正确答案：ABD

【参考解析】刑法包括主刑和附加刑。主刑包括管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑和死刑。附加刑包括罚金、剥夺政治权利和没收财产。

59.1984年以来，我国银行监管的演变过程包括（ ）。

A:改革完善阶段

B:初步确立阶段

C:探索成形阶段

D:改革调整阶段

E:形成完善阶段

正确答案：ABCDE

【参考解析】1984年以来，我国银行监管的演变过程可以划分为五个主要阶段：（1）初步确立阶段：1984-1993年；（2）探索成形阶段：1994-1997年；（3）改革调整阶段：1998-2003年；（4）形成完善阶段：2003年-2017年；（5）改革完善阶段（自2017年至今）。

60.反映借款人长期偿债能力的指标主要有（ ）。

A:利息保障倍数

B:负债与所有者权益比率

C:流动比率

D:资产负债率

E:负债与有形净资产比率

正确答案:ABDE

【参考解析】借款人偿还长期债务的能力可以从财务杠杆比率的角度进行分析。杠杆比率主要通过比较资产、负债和所有者权益的关系来评价客户负债经营的能力,包括资产负债率、负债与所有者权益比率、负债与有形净资产比率、利息保障倍数等。

61.我国出台的数字经济战略有（ ）。

A：《关于促进分享经济发展的指导性意见的通知》

B：《国务院办公厅关于促进平台经济规范健康发展的指导意见》

C： 《国务院关于深化“互联网+先进制造业”发展工业互联网的指导意见》

D：《工业和信息化部办公厅关于推动工业互联网加快发展的通知》

正确答案：ABCD

62.区块链可以为数字经济解决的问题有（ ）。

A：实现数据的确权

B：实现数据的分割

C：实现安全的数据共享

D：实现数据安全可信

答案：ABCD

63.数字货币的特性是（ ）。

A： 安全性

B：完全匿名性

C：可流通性

D：可编程性

正确答案：ACD

64.传统贷款的贷中审查容易出现的失误有哪些？（ ）

A:抵质押物审核难度大、效率低

B:传统的人工方式出错率高、效率低

C:银行进行实时监测存在障碍

D:无法实现审查

正确答案:ABC

65.发行法定数字货币带来的影响包括（ ）。

A：降低纸币的需求量

B：提高货币相关数据的可追溯性

C：提高监管的效率

D：减少纸币的发行和清算成本

正确答案：ABCD

66.中国人民银行等五部委联合发布《关于防范比特币风险的通知》是为了（ ）。

A：保护社会公众的财产权益

B：保障人民币的法定货币地位

C：防范洗钱风险，维护金融稳定

D：宣传数字货币

正确答案：ABC

67.开放保险依托（ ）等技术支持，实现保险场景与生活场景的紧密链接。

A：区块链

B：人工智能

C：大数据

D：物联网

正确答案：ABC

68.关于区块链的安全性风险及应对措施，下列说法中哪个选项是正确的是？

A：开放源代码提高了项目的可信性，也使得攻击者对于区块链系统的攻击更加容易；

B：在PoW共识机制中，拥有51%算力的攻击者能够撤销已经发生的交易，包括其他用户的交易；

D：智能合约的安全开发原则有：对可能的错误有所准备，确保代码能够正确的处理出现的bug和漏洞；谨慎发布智能合约， 做好功能测试与安全测试，充分考虑边界；保持智能合约的简洁；关注区块链威胁情报，并及时检查更新；清楚区块链的特性，如谨慎调用外部合约等。

D：量子计算机的发展对区块链的密码算法造成了严重的威胁。

正确答案：ACD

69.下面哪种类型的记录可以保存在区块链中？（ ）

A:事务处理

B:身份管理

C:管理活动

D:医疗交易记录

正确答案:ABCD

70.在2020年4月20日的国家发改委新闻发布会上介绍，新型基础设施主要包括（ ）三个方面。

A:人才培养基础设施

B:信息基础设施

C:融合基础设施

D:创新基础设施

正确答案:BCD

71.区块链数据库中可用的记录类型是什么？（ ）

A:交易记录

B:执行记录

C:阻止记录

D:结束记录

正确答案:AC

72.下面哪些选项是属于跨链技术？（ ）

A:公证人机制

B:侧链

C:主链

D:哈希锁定模式

正确答案:ABD

73.超级账本有哪些局限性？（ ）

A:没有创建功能

B:没有删除功能

C:没有完善的数据管理方案

D:没有修改数据的功能

正确答案:BC

74.下面选项中不属于区块链主链扩容方案的（ ）。

A：闪电网络

B：隔离见证

C：侧链协议

D：中继技术

正确答案：CD

【参考解析】区块链主链扩容方案包括闪电网络和隔离见证。

75.以太坊虚拟机的内存都有哪些部分？（ ）

A:所有区块数据

B:存储（Storage）

C:内存（Memory）

D:Calldata

正确答案:BCD

76.物联网感知层的信息采集途径包括（ ）。

A：RF2D

B：二维码

C：北斗传感器

D：红外感应器

正确答案：ABCD

【参考解析】物联网感知层的信息采集途径包括RF2D、二维码、北斗传感器、传动器、红外感应器。

77.以下属于非现金支付的是（ ）。

A：汇票

B：本票

C：支票

D：银行卡

正确答案：ABCD

78.银行4.0的基础是（ ）。

A：物联网点

B：ATM机

C：发达的网络

D：移动设备

正确答案：CD

【参考解析】银行1.0的基础是物联网点，银行2.0的基础是网点、ATM机和网上银行。

79.互联网证券包括哪些环节？（ ）

A：网上开户

B：网上交易

C：网上资金交付

D：网上销户

正确答案：ABCD

80.金融风险的外溢效应主要体现在（ ）。

A：多重叠加风险加大

B：风险防控难度加大

C：单一或部分金融机构发生的风险损失事件往往会通过各种渠道迅速扩散到整个金融市场

D：部分金融科技创新产品过度包装，忽略了其优势下潜藏的风险。

正确答案：ABCD

三、判断题（每题1分，共20分）

81.中央银行是从现代商业银行中分离出来逐渐演变而成的。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案：A

【参考解析】中央银行是从现代商业银行中分离出来逐渐演变而成的。

82.在电子商业汇票系统的日常运行中，存在预防与预警机制。（ ）

A：对

B：错

正确答案：A

【参考解析】在电子商业汇票系统的日常运行中，存在预防与预警机制。

83.商业银行理财业务本质上是受投资人委托而开展的直接融资业务，它不属于传统的资产负债业务，而是属于中间业务。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案：B

【参考解析】商业银行理财业务本质上是受投资人委托而开展的直接融资业务，它不属于传统的资产负债业务，也不是传统意义上的中间业务。

84.从事基金销售支付结算业务的非银行支付机构不得将客户备付金用于基金赎回垫支。（ ）

A：对

B：错

正确答案：A

【参考解析】从事基金销售支付结算业务的非银行支付机构应当严格按照《支付机构客户备付金存管办法》（中国人民银行公告[2013]第6号）有关要求存放、使用、划转客户备付金，不得将客户备付金用于基金赎回垫支。

85.商业银行资产负债管理的整体目标是，在承受合理的缺口与流动性风险的前提下,追求银行价值的最大化。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案：A

【参考解析】商业银行资产负债管理的整体目标是，在承受合理的缺口与流动性风险的前提下,追求银行价值的最大化。

86.民法的调整对象包括两大类，一是平等主体之间的人身关系；二是平等主体之间的财产关系。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案：A

【参考解析】民法的调整对象包括两大类，一是平等主体之间的人身关系；二是平等主体之间的财产关系。

87.商业银行一级核心资本充足率最低不得低于5%。（ ）

A：对

B：错

正确答案：A

【参考解析】商业银行一级核心资本充足率最低不得低于5%。

88.国家助学贷款的受理是指从借款人向学校提出申请，学校初审，银行受理到上报审核的全过程。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案:A

【参考解析】国家助学贷款的受理是指从借款人向学校提出申请，学校初审，银行受理到上报审核的全过程。

89.受益人与被保险人在同一事件中死亡，且不能确定死亡先后顺序的，推定被保险人死亡在先。（ ）

A：对

B：错

正确答案：B

【参考解析】受益人与被保险人在同一事件中死亡，且不能确定死亡先后顺序的，推定受益人死亡在先。

90.货币监理署（OCC）和州银行监管当局成为美国银行最主要的两个基本监管者，基本监管职能是指监管者发放执照的职能。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案：A

【参考解析】货币监理署（OCC）和州银行监管当局成为美国银行最主要的两个基本监管者，基本监管职能是指监管者发放执照的职能。

91.区块链的优点是能安全地存储交易数据,保证信息不可伪造和篡改,并可以自动执行智能合约,降低资产证券化系统的透明度和可追责性。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案:B

92.开放性是度小满 Saab 平台的重要特性。目前其支持的底层网络有以太坊、超级账本、百度 Trust 等联盟链和公有链技术方案。定制化则是该早台另一大特点。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案:A

93.目前供应链金融方案也存在一定的难题,比如难以保障应收账款债权或订单的真实有效性。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案:A

94.各大bitcoins系列的虚拟数字货币均基于公有区块链，世界上有且仅有一条该币种对应的区块链。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案:A

95.BNS 是由国家信息中心牵头,中国移动、中国银联和 Red Date Technologies 等单位联合发起并建立,于2020年4月正式上线商用运营。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案:B

96.P2P网络的学术性应用LionShare网络混合了Gnutella分散的P2P网络和传统的C/S网络。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案:A

97.数字货币都是法定的。

A:正确

B:错误

正确答案:B

98.清算是对资金流的计算，结算是对信息流的计算。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案：B

【参考解析】清算是对信息流的计算，结算是对资金流的计算。

99.金融科技借助大数据、人工智能等算法，从供给端出发快速收集并深度挖掘和分析需要的信息，可以快速抹平信息差，使用户体验和客户利益最大化。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案：B

【参考解析】金融科技借助大数据、人工智能等算法，从需求端出发快速收集并深度挖掘和分析需要的信息，可以快速抹平信息差，使用户体验和客户利益最大化。

100.5G移动网络与3G、4G移动网络一样。（ ）

A：正确

B：错误

正确答案：A